

 Lokal, nær og personlig



**Haugesund
Sparebank**

www.haugesund-sparebank.no

e-post: post@haugesund-sparebank.no

KVARTALSRAPPORT 3. kvartal 2010



DRIFTSRESULTATET.

Haugesund Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 2010 et driftsresultat før skatt på 63,9 mill kroner eller 1,28% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall på samme tid i fjor var 57,0 mill kroner og 1,21%.

Bankens resultat før tap er på 61,5 mill kroner og utgjør 1,23% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det var 66,8 mill kroner og 1,42% i samme periode i fjor. Det at driftsresultatet før skatt likevel er bedre enn i tilsvarende periode i fjor skyldes som nevnt i forrige kvartalsrapport i hovedsak en regnskapsmessig gevinst på bortimot 10 mill kroner ved fusjonen mellom Nordito AS og PBS Holding AS.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 104,3 mill kroner pr. 3. kvartal 2010, mens tilsvarende tall pr. 3. kvartal i fjor utgjorde 105,2 mill kroner. I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 2,09% og 2,24%. Det er satt i verk tiltak som vil bedre rentenettoen fra 4. kvartal i år.

Inklusive kursgevinster/-tap, utgjør andre driftsinntekter totalt 0,45% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,49% pr. 3. kvartal i fjor. Netto gevinst på verdipapirer omløpsmidler og valuta utgjør hittil i år 0,7 mill kroner, mot en gevinst på 3,6 mill kroner på samme tid i fjor. Aksjeutbytte er noe høyere hittil i år enn i samme periode i fjor.

De totale driftskostnadene utgjør 65,2 mill kroner, mot 61,3 mill kroner pr. 3. kvartal i fjor. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er kostnadsprosenten uforandret fra 1,31%. Det er hittil i år ikke tilbakeført noen kostnader vedr. implementering av nytt regelverk for AFP. Kostnadsutviklingen er omtrent som budsjettet.

Totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter korrigert for kursgevinster/ -tap omløpsmidler utgjør 51,7% mot 49,2% i samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt utgjør 11,7%.

BALANSEN.

Ved utgangen av 3. kvartal 2010 er forvaltningskapitalen 7.007,7 mill kroner. Forvaltningskapitalen har økt med 11,5% siste 12 måneder. Totale innskudd fra kunder viser en økning på 9,2% siste 12 måneder og utgjør 5.227,6 mill kroner, mens brutto utlån utgjør 5.991,2 mill kroner, en vekst på 5,5% siste 12 måneder.

Når det tas hensyn til lån som er overført til Verd Boligkreditt AS utgjør veksten 11,7% siste 12 måneder.

Bankens likviditet har i hele perioden vært god, og finansieringsgraden (kundeinnskudd målt mot brutto utlån) var pr. 3. kvartal 87,3%.

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD.

Tap på utlån utgjorde pr. 30. september 2010 netto 7,5 mill kroner (0,15% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). På samme tid i fjor var bokførte tap 9,8 mill kroner (0,21%).

Samlet brutto misligholdte lån er på 68,6 mill kroner eller 1,15% av brutto utlån, mot 66,5 mill kroner eller 1,17% på samme tid i fjor. Netto misligholdte lån utgjør 53,2 mill kroner. Misligholdet viser således en relativ nedgang fra samme tid i fjor, og tapsutsatte lån er i samme periode redusert fra 45,1 mill kroner til 27,8 mill kroner. Styret mener kredittrisikoprofilen er omtrent uendret i forhold til de siste periodene.

Summen av individuelle nedskrivninger på lån er nå 25,4 mill kroner, mens nedskrivningene på grupper av utlån utgjør 24,3 mill kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 49,7 mill kroner, en økning på 6,9% siste 12 måneder. Det vises ellers til egen tabell/ noteopplysning vedr. tap, tapsnedskrivninger og mislighold.

KAPITALDEKNINGEN.

Pr. 30. september 2010 har banken en netto ansvarlig kapital på 647,0 mill kroner og en kapitaldekningsprosent på 15,40% hvorav kjernekapitalen utgjør 13,71% og tilleggskapitalen utgjør 1,69%. Beregningsgrunnlaget er på 4.200,7 mill kroner, en økning på 373,9 mill kroner fra årsskiftet.

Ved årsskiftet var kapitaldekningen 18,28%. Ingen del av resultatet for første halvår 2010 er tatt med i kapitaldekningsprosenten på 15,40%, idet regnskapet ikke er revidert. Dersom perioderesultatet hadde vært tatt med ville kapitaldekningen vært 16,50%.

UTSIKTENE FOR RESTEN AV ÅRET.

Den løpende bankdriften har vist relativ stabil utvikling, og styret er tilfreds med utviklingen så langt i år. Det lave rentenivået medfører et fortsatt press på rentenettoen, men styret ser likevel for seg en utvikling i driften resten av året minst på nivå med tallene hittil i år.

Haugesund, 28. oktober 2010
I styret for Haugesund Sparebank

Bjarne Laastad
(leder)

Else Gunn Haraldseid
(nestleder)

Thorleif Thormodsen

Inger-Kristin Økland

Kjell Lønning

Reidar Pedersen

Per Bakkedal

Heidi L. Wåge

Knut Grinde Jacobsen
(adm. banksjef)

RESULTATREGNSKAP	I hele tusen kr.					I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	1/1-30/9 2010	1/1-30/9 2009	1/7-30/9 2010	1/7-30/9 2009	31/12 2009	1/1-30/9 2010	1/1-30/9 2009	31/12 2009
	Renteinntekter og lignende inntekter	221.524	238.302	77.674	71.778	308.300	4,45	5,07
Rentekostnader og lignende kostnader	117.244	133.074	44.045	32.489	163.915	2,35	2,83	2,61
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	104.280	105.228	33.629	39.289	144.385	2,09	2,24	2,30
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	4.358	2.584	678	868	2.996	0,09	0,05	0,05
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	18.498	18.381	6.778	6.533	25.847	0,37	0,39	0,41
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.692	2.915	832	822	3.862	0,05	0,06	0,06
Nto. verdiendr. og gev./tap på val. og verdip. som er oml.m.	664	3.587	283	1.251	3.712	0,01	0,08	0,06
Andre driftsinntekter	1.537	1.290	564	452	1.639	0,03	0,03	0,03
Netto andre driftsinntekter	22.365	22.927	7.471	8.282	30.332	0,45	0,49	0,48
Sum driftsinntekter	126.645	128.155	41.100	47.571	174.717	2,54	2,73	2,78
Lønn og generelle administrasjonskostnader	51.214	47.574	19.484	17.163	68.032	1,03	1,01	1,08
Avskrv. mv. av varige d.midler og immaterielle eiendel.	3.996	3.709	1.338	1.233	4.968	0,08	0,08	0,08
Andre driftskostnader	9.948	10.065	3.307	3.456	14.172	0,20	0,21	0,23
Sum driftskostnader	65.158	61.348	24.129	21.852	87.172	1,31	1,31	1,39
Driftsresultat før tap og gevinst/nedskrivning anl.m.	61.487	66.807	16.971	25.719	87.545	1,23	1,42	1,39
Tap på utlån, garantier m.v.	7.496	9.770	2.644	4.117	17.324	0,15	0,21	0,28
Nedskrv./rev.av og gev./tap på verdip. som er anl.m.	9.956	0	0	0	0	0,20	0,00	0,00
Driftsresultat før skatt	63.947	57.037	14.327	21.602	70.221	1,28	1,21	1,12
Skatt på ordinært resultat	17.905	15.970	4.012	6.049	20.989	0,36	0,34	0,33
Resultat av ordinær drift etter skatt	46.042	41.067	10.315	15.553	49.232	0,92	0,87	0,78

Gjennomsnittlig forvaltningskapital **6.659.957** **6.284.790** **6.289.595**

BALANSE

EIENDELER	I hele tusen kr.			Endring 30/9-2009/2010	
	30/9 2010	30/9 2009	31/12 2009	i tusen kr.	%
Kontanter og fordringer på sentralbanker	297.024	274.265	418.191	22.759	8,3
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	288.301	30.136	43.785	258.165	856,7
Utlån til og fordringer på kunder	5.991.236	5.680.079	5.664.798	311.157	5,5
- spesifiserte nedskrivninger	25.360	23.809	21.905	1.551	6,5
- gruppenedskrivninger	24.350	22.700	23.700	1.650	7,3
Netto utlån til kunder	5.941.526	5.633.570	5.619.193	307.956	5,5
Overtatte eiendeler	6.666	6.831	6.664	-165	-2,4
Sertifikater, obligasj. og andre rentebærende verdipapirer	274.352	174.630	179.617	99.722	57,1
Aksjer (og andre verdipapirer med variabel avkastning)	116.669	78.005	90.765	38.664	49,6
Varige driftsmidler	40.745	40.412	41.424	333	0,8
Andre eiendeler	3.729	3.664	2.486	65	1,8
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	31.736	36.089	27.378	-4.353	-12,1
SUM EIENDELER	7.000.748	6.277.602	6.429.503	723.146	11,5
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	333.268	272.520	231.221	60.748	22,3
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.227.551	4.788.747	4.833.520	438.804	9,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	699.782	599.320	599.487	100.462	16,8
Annen gjeld	17.522	3.656	32.599	13.866	379,3
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	5.698	5.754	9.467	-56	-1,0
Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser	9.175	11.628	10.921	-2.453	-21,1
Evigvarende ansvarlig lånekapital	85.000	50.000	85.000	35.000	70,0
Annen ansvarlig lånekapital	74.231	49.982	124.103	24.249	48,5
SUM GJELD	6.452.227	5.781.607	5.926.318	670.620	11,6
Egenkapital:					
Opptjent egenkapital	502.479	454.928	503.185	47.551	10,5
Udisponert overskudd	46.042	41.067		4.975	12,1
SUM EGENKAPITAL	548.521	495.995	503.185	52.526	10,6
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	7.000.748	6.277.602	6.429.503	723.146	11,5

Garantier 439.202 386.789 364.340
Pantstillelser 234.352 210.507 214.017

TAP, TAPSNEDSKRIVNINGER OG MISLIGHOLD	I hele tusen kr.		
	1/1-30/9 2010	1/1-30/9 2009	31/12 2009
a) Tap på utlån, garantier m.v.			
Endringer nedskrivninger på individuelle utlån	3.307	6.073	3.656
Endringer nedskrivninger på grupper av utlån	650	1.400	2.400
Konstaterte tap dekket av tidligere tapsnedskrivninger	1.579	316	5.285
Konstaterte tap som ikke er dekket av tidligere tapsnedskrivninger	2.134	2.387	6.634
- Inngang på tidligere konstaterte tap	174	406	651
= Tap på utlån, garantier m.v.	7.496	9.770	17.324
b) Misligholdte og tapsutsatte lån			
Brutto misligholdte lån over 90 dager	68.637	66.523	61.997
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	15.403	8.813	12.523
Netto misligholdte lån	53.234	57.710	49.474
Øvrige tapsutsatte lån	27.785	45.123	25.019
Individuelle nedskrivninger på ovennevnte lån	9.957	14.996	9.382
Netto øvrige tapsutsatte lån	17.828	30.127	15.637

ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Ansvarlig kapital	30.09.2010	30.09.2009	31.12.2009
Kjernekapital			
Sparebankens fond	494.093	447.861	494.093
Gavefond	8.387	7.067	9.092
Fondsobligasjonslån. Forfall 7.10.2014. Rente: nibor + 2,04%, pt. 4,85%	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån. Forfall 4.12.2019. Rente: nibor + 4,70%, pt. 7,40%	34.519		34.479
Fradrag	-10.966	-10.204	-9.960
Sum kjernekapital	576.033	494.724	577.704
Tilleggskapital			
Ansvarlig lånekapital. Forfall 4.12.2019. Rente: nibor + 2,85%, pt. 5,55%	74.712	49.983	124.624
Fradrag	-3.732	-1.158	-2.725
Sum tilleggskapital	70.980	48.825	121.899
Sum tellende ansvarlig kapital	647.013	543.549	699.603
Minimumskrav til ansvarlig kapital	30.09.2010	30.09.2009	31.12.2009
Engasjementskategorier			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.349	1.050	1.050
Institusjoner	8.014	3.325	4.084
Foretak	96.220	87.256	89.053
Massemarkedsengasjementer	14.061	16.103	15.166
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	169.519	159.348	157.775
Forfalte engasjementer	6.677	10.611	6.856
Obligasjoner med fortrinnsrett	997	936	
Andeler i verdipapirfond	1.001		1.001
Øvrige engasjementer	15.704	10.657	11.442
Samlet kapitalkrav for alle engasjementskategorier	314.542	289.286	286.427
Kapitalkrav for operasjonell risiko	24.060	22.048	22.048
Justering for nedskrivninger og ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2.545	-2.001	-2.332
Sum minimum kapitalkrav, pilar I	336.057	309.333	306.143
Internt beregnet kapitalbehov i henhold til ICAAP	402.334	386.541	402.334

Hovedkontor:
Haraldsgt. 115
Postboks 203
5501 Haugesund
Org.nr.: 837 895 502

Haugesund:
Haraldsgt. 115
Amanda Storsenter
Gard Senter

Bømlo:
5443 Bømlo

Tysvær:
5570 Aksdal

Vindafjord:
5585 Sandeid
5574 Skjold
5583 Vikedal/Imstrand
5580 Ølen